

*Pololetní finanční zpráva
Banka CREDITAS a.s.*

za pololetí končící 30. června 2025

Obsah

1.	Komentář ke konsolidovaným výsledkům Banky CREDITAS a.s. za první pololetí roku 2025	3
2.	Rozvádějící informace ke konsolidovaným hospodářským výsledkům za první pololetí 2025	4
2.1.	Bilanční objem a struktura.....	4
2.2.	Výsledky hospodaření	5
2.3.	Řízení rizik	5
3.	Významné události prvního pololetí 2025	6
3.1.	Produkty a služby.....	6
3.2.	ESG	7
4.	Očekávaný vývoj ekonomiky a hlavní rizika a nejistoty ve druhém pololetí 2025	7
5.	Zkrácená mezitímní konsolidovaná účetní závěrka za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaná).....	9
5.1.	Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný).....	10
5.2.	Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2025 (neauditovaný).....	11
5.3.	Mezitímní konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období končící 30. června 2025 (neauditovaný).....	12
5.4.	Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný).....	13
5.5.	Příloha neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky	14
5.5.1.	Obecné informace	14
5.5.2.	Východiska pro přípravu mezitímní konsolidované účetní závěrky	15
5.5.2.1.	Vliv ruské invaze na Ukrajinu na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku	15
5.5.3.	Účetní pravidla a postupy	15
5.5.4.	Použití nových účetních standardů IFRS	15
5.5.5.	Definice konsolidačního celku a jeho změny	18
5.5.6.	Události první poloviny roku 2025	20
5.5.7.	Čisté úrokové výnosy	21
5.5.8.	Čisté výnosy z poplatků a provizí.....	21
5.5.9.	Všeobecné správní a provozní náklady.....	22
5.5.10.	Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	22
5.5.11.	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě.....	23
5.5.11.1.	Úvěry a pohledávky za bankami	23
5.5.11.2.	Úvěry a pohledávky za klienty	23
5.5.11.3.	Dluhové cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě	26
5.5.12.	Investice do nemovitostí	27
5.5.13.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	27
5.5.13.1.	Závazky vůči bankám	27
5.5.13.2.	Závazky vůči klientům a podřízené závazky	27
5.5.13.3.	Emitované dluhové cenné papíry	28
5.5.14.	Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv	29
5.5.15.	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	29
5.5.16.	Podmíněné závazky a úvěrové přísliby.....	30
5.5.17.	Ocenění reálnou hodnotou.....	31
5.5.18.	Zůstatky a transakce se spřízněnými osobami	33
5.5.19.	Provozní segmenty.....	35
5.5.20.	Události po rozvahovém dni	38
6.	Prohlášení vedení	39

1. Komentář ke konsolidovaným výsledkům Banky CREDITAS a.s. za první pololetí roku 2025

Konsolidované výsledky Banky CREDITAS a.s. (dále také jen Banka CREDITAS nebo Banka) za první pololetí roku 2025 vykazují dlouhodobě stabilní finanční pozici i dobré výsledky hospodaření. Vzhledem k silně konkurenčnímu prostředí českého bankovního trhu, náročným faktorům externího prostředí, ve kterém Banka působí, a také vzhledem k mimořádným nárokům, které na Banku kladl pokračující proces sjednocení systémových a provozních platform Banky CREDITAS a s ní sloučené Max banky a.s., lze dosažené výsledky označit za velmi pozitivní.

Prioritami Banky nadále zůstávají kvalitní obsluha klientů s důrazem na oblasti investic a spoření, další rozvoj online služeb a ostatních technologických platform a průběžné přizpůsobování nabídky poskytovaných produktů a služeb tak, aby Banka nadále zůstávala pro své klienty dlouhodobým, spolehlivým a perspektivním partnerem. V prvním pololetí roku 2025 Banka všechny uvedené priority úspěšně naplňovala.

Banka se v uvedeném období intenzivně připravovala na realizaci anorganických akvizic. Jejich cílem bylo jak posílení pozic Banky v rámci České republiky, tak příprava vstupu do dalších zemí Evropské unie. V průběhu prvního pololetí Banka intenzivně pracovala na akvizici bankovní skupiny MeDirect, která působí na Maltě a v Belgii. Transakce byla úspěšně dokončena po schválení národními regulátory a Evropskou centrální bankou v září 2025.

V prvním pololetí 2025 také probíhaly intenzivní práce na dalších krocích navazujících na fúzi Banky CREDITAS s její dceřinou Max bankou a.s. Prioritou interního projektu One Bank byla příprava nových IT systémů, které významně zvýší technologickou vyspělost Banky, poskytnou zaměstnancům i klientům moderní aplikace a sloučí klientské kmeny a produktová portfolia původní Max banky a.s. a Banky CREDITAS, která i po právní fúzi dosud zůstávají oddělena. Z pohledu klientů půjde především o nové jednotné internetové a mobilní bankovníctví CREDITAS ON, pro klienty původní Max banky a.s. (nyní Divize Max Banky CREDITAS) také o zpřístupnění služeb na všech pobočkách Banky CREDITAS.

S ohledem na rostoucí kybernetickou kriminalitu se Banka v prvním pololetí 2025 intenzivně zaměřila také na prevenci a vzdělávání klientů v této oblasti. Banka dlouhodobě využívá procesy, kterými analyzuje realizované transakce a identifikuje ty, které vykazují příznaky podvodné manipulace. Souběžně Banka informuje klienty o aktuálně využívaných podvodných technikách a v případě významného nárůstu počtu útoků v České republice také ad hoc varuje prostřednictvím dostupných komunikačních kanálů od webu, přes online bankovníctví, SMS až po profily na sociálních sítích. Boj proti kybernetické kriminalitě a ochranu svých klientů Banka považuje za závažný a důležitý úkol, na který bude i v dalších obdobích klást maximální důraz.

Souběžně Banka CREDITAS úspěšně rozvíjela také skupinu svých dceřiných společností, mezi nimiž je třeba zdůraznit úspěch CREDITAS investiční společnosti a.s., která již několik let úspěšně působí na českém trhu jako obhospodařovatel investičních fondů. Společnost získala v prvním pololetí 2025 od České národní banky licenci, která ji opravňuje k vykonávání činnosti administrátora investičních fondů. CREDITAS investiční společnost a.s. novou licenci záhy aktivně využila a postupně přebírá administraci vybraných investičních fondů.

Skvělými výsledky se dlouhodobě prezentuje také dceřiná společnost EKORENT, spol. s r.o., která si udržuje pozici tuzemského lídra ve financování zdravotnických zařízení. Připomenout je třeba také dceřinou CREDITAS Rail a.s., která úspěšně operuje na rakouském trhu.

V červnu 2025 Banka založila novou, 100% vlastněnou dceřinou společnost CREDITAS Property holding, s.r.o. Ta ve stejném měsíci nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Litoměřická Property Development s.r.o., která vlastní rezidenční nemovitost na adrese Litoměřická 879/3, Praha 9, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení. Primárním důvodem založení nové dceřiné společnosti a následné akvizice je diverzifikace obchodního modelu Banky, doplnění portfolia po ukončení nabídky hypotečních úvěrů v České republice a rozšíření klientské základny.

Velké poděkování za skvělé výsledky prvního pololetí roku 2025 náleží klientům Banky za jejich důvěru a rostoucí zájem o investiční produkty. Pozitivní přístup klientů k nabídce produktů a služeb je pro Banku CREDITAS velkým závazkem a motivací k dalším aktivitám. Velké poděkování náleží také zaměstnancům, kteří svou pečlivou a intenzivní prací pomáhají Bance úspěšně zvládnout náročné období probíhajících změn.

2. Rozvádějící informace ke konsolidovaným hospodářským výsledkům za první pololetí 2025

Ve vztahu k jednotlivým vybraným komponentám konsolidované finanční pozice a výsledkům hospodaření je dále komentováno následovně.

2.1. Bilanční objem a struktura

Celkový konsolidovaný bilanční objem dosáhl k 30. červnu 2025 hodnoty 176,5 mld. Kč a ve srovnání se stavem ke konci roku 2024 klesl o 13,7 mld. Kč, resp. 7,2 %. Banka CREDITAS přitom průběžně v rámci řízení aktiv a pasiv systematicky řídí výši bilančního objemu, jeho strukturu i z něj plynoucí ziskovost. I proto, že v praxi se často jedná o protichůdné, resp. vzájemně proti sobě působící faktory, je dosažený celkový výsledek ze všech hledisek uspokojivý a v souladu s finančním plánem Banky.

Objem přijatých vkladů klientů k 30. červnu 2025 činil 153,2 mld. Kč s 9,2% poklesem ve srovnání s koncem roku 2024, což představuje absolutní čistý pokles o 15,6 mld. Kč. Tato komponenta i nadále tvoří nejvýznamnější položku pasiv. Banka CREDITAS se v této oblasti historicky zaměřuje především na poskytování efektivního zhodnocování úspor pro zejména tzv. drobné vkladatele a průběžně přitom rozvíjí vztahy i s firemní klientelou. Hlavními určujícími faktory této položky jsou vývoj na finančních trzích, nabízené úrokové sazby i chování a apetit klientů-vkladatelů, kterým je Banka CREDITAS i v dané situaci postupného snižování určujících referenčních sazeb schopna nabízet atraktivně úročené produkty.

S ohledem na dostatečnost objemu podřízených závazků, Banka CREDITAS dále aktivně nepodporuje jejich další navyšování a objem podřízených závazků se tedy proti konci roku 2024 zvýšil pouze o 0,2 mld. Kč, a to z 6,7 mld. Kč na 6,9 mld. Kč.

Hodnota vlastního kapitálu 11,6 mld. Kč a z něj dále odvozená hodnota regulatorního kapitálu adekvátně soustavně kryje veškeré kapitálové požadavky.

Významná složka aktiv, která je také nezanedbatelným zdrojem úrokových výnosů, je představována pohledávkami z poskytnutých korporátních úvěrů klientům, které primárně směřují na financování projektů českých firem. Výsledná celková rozvahová hodnota úvěrů k 30. červnu 2025 činila 39,1 mld. Kč.

Hotovost, vklady a pohledávky za bankami, v tom zejména REPO operace s centrální bankou, k 30. červnu 2025 činily 89,9 mld. Kč. Jedná se o nejvýznamnější komponentu skladby aktiv, která se také příznivě promítá v rizikovém profilu a silné likvidní pozici Banky CREDITAS, včetně stěžejních obezřetnostních ukazatelů likvidity LCR a NSFR.

Investice do dluhových cenných papírů činily 34,2 mld. Kč. Investice do majetkových cenných papírů k tomu dále činily 7,0 mld. Kč.

Nárůst hodnoty nehmotných aktiv, které dosáhly k 30. červnu 2025 rozvahové hodnoty 2,0 mld. Kč, odráží zejména pokračující investice Banky CREDITAS do jejího systémového a infrastrukturního vybavení a rozvoje.

V průběhu prvního pololetí 2025 došlo k nárůstu hodnoty hmotných aktiv v důsledku akvizice společnosti Litoměřická Property Development s.r.o., v rámci které Skupina nabyla budovu a přilehlý pozemek určené

zejména k nájemnímu bydlení. Na základě charakteru užívání byly tyto nemovitosti klasifikovány jako *investice do nemovitostí* v souladu s požadavky standardu IAS 40 *Investice do nemovitostí*. Pořízení těchto aktiv bylo realizováno formou nákupu aktiva (asset deal).

2.2. Výsledky hospodaření

Úrokové výnosy, představující stěžejní zdroj celkových výnosů, dosáhly za období končící 30. června 2025 hodnoty 3,6 mld. Kč, přičemž úrokové náklady za toto období činily 2,5 mld. Kč. V meziročním srovnání došlo jak k poklesu úrokových výnosů o 35,5 %, tak i k poklesu úrokových nákladů, a to o 43,4 %. Tento meziroční pokles je primárně způsoben řízením snižováním objemu úročených aktiv a pasiv a dále postupným snižováním určujících referenčních sazeb. Čisté úrokové výnosy Banky CREDITAS tak dosáhly výše 1,1 mld. Kč, tedy v porovnání se stejným obdobím loňského roku se jedná o pokles o pouhých 4,9 %. Stabilizace úrovně čistých úrokových výnosů při nižším bilančním objemu poukazuje na racionalitu a proporcionalitu řízení úrokových sazeb na straně aktiv i pasiv.

Čisté příjmy z poplatků a provizí meziročně stouply o 50 mil. Kč, a to ze 30 mil. Kč na 80 mil. Kč.

Kurzové rozdíly poklesly z 91 mil. Kč na -34 mil. Kč, čistý zisk z finančních nástrojů v reálné hodnotě vzrostl z 68 mil. Kč na 329 mil. Kč v souvislosti s vyššími investicemi do majetkových cenných papírů, ostatní provozní výnosy vzrostly z 39 mil. Kč na 127 mil. Kč.

Provozní náklady zahrnující náklady na zaměstnance, všeobecné správní a provozní náklady a odpisy a amortizace majetku v meziročním srovnání vzrostly na 1,1 mld. Kč, tj. nárůst o 9,8 %, převážně z titulu růstu nákladů na zaměstnance a odpisů souvisejících s rostoucím objemem hmotných a nehmotných aktiv.

Náklady na zaměstnance meziročně vzrostly o 13,3 % a dosáhly 400 mil. Kč.

Všeobecné správní a provozní náklady činily za první pololetí 497 mil. Kč a v porovnání se stejným obdobím loňského roku klesly o 5 mil. Kč.

Odpisy a amortizace majetku vzrostly meziročně o 33,5 % na 235 mil. Kč, což reflektuje zejména výše zmíněný nárůst nezbytných investic do nových technologií.

Zisky z reverzování ztrát ze znehodnocení finančních nástrojů a ostatních nefinančních aktiv dosáhly v prvním pololetí 148 mil. Kč, přičemž Banka CREDITAS si řízeně drží určitou kvalitu úvěrového portfolia, která plně koresponduje s podstupovaným rizikovým profilem. Snížení je způsobeno jednak splacením několika klasifikovaných pohledávek, jednak i celkovým snížením nákladů na riziko.

Meziroční nárůst zisku po zdanění 491 mil. Kč i úplného výsledku po zdanění 484 mil. Kč z hodnot 233 mil. Kč, resp. 231 mil. Kč je i s ohledem na veškeré určující faktory a okolnosti hodnocen jako velmi dobrý.

2.3. Řízení rizik

Řízení rizik, kterým Banka je nebo může být vystavena, probíhá na úrovni jednotlivých rizik (úvěrové, tržní, likvidity a operační) a jednotlivých typů finančních nástrojů a obchodních aktivit.

Za tímto účelem Banka používá soustavu limitů a procesů pro měření a kontrolu rizik.

Nejvýznamnější limity jsou limity celkové akceptované míry rizika, které představují úroveň rizika, kterou je Banka ochotná podstupovat při prosazování svých cílů. Kromě toho Banka používá i další objemové a koncentrační limity, například pro jednotlivé typy transakcí a protistrany.

Nejvýznamnější procesy v oblasti řízení úvěrového rizika jsou: hodnocení bonity; oceňování a správa zajištění; pravidelné monitorování portfolia (včetně systému včasného varování); intenzivní správa problémových úvěrů.

Nejvýznamnější procesy v oblasti řízení úrokového a měnového rizika jsou: hodnocení hodnoty bazických bodů (scénáře IRRBB pro EVE a NII); hodnocení posunu kreditního spreadu na portfoliu korporátních dluhopisů (CSRBB v rámci IRRBB); hodnocení měnových pozic metodou historického Value-at-Risk.

Nejvýznamnější procesy v oblasti řízení rizika likvidity jsou: hodnocení likviditního gapu – going concern scénář a krizový scénář; hodnocení ukazatele krytí likvidity, ukazatel čistého stabilního financování a poměru úvěrů ke vkladům; pravidelné monitorování statistiky likvidity (včetně systému včasného varování).

Nejvýznamnější procesy v oblasti řízení operačního rizika jsou: každoroční sebehodnocení rizik a kontrol; analýza IT rizik; hodnocení rizik spojených se zavedením nového produktu; průběžný sběr dat o událostech operačního rizika; sledování klíčových ukazatelů rizika; sledování událostí externího operačního rizika.

Klíčovým cílem v oblasti řízení rizik je především zajištění obezřetného a konzervativního přístupu, zejména při přípravě plánů a při řízení kapitálových zdrojů. Přijatá strategie v oblasti řízení rizik a zásady systému vnitřně stanoveného kapitálu a likvidity zajišťují, že aktivity Banky jsou udržovány na takové úrovni a v takové struktuře, aby byly dostatečně pokryty schopností Banky podstupovat rizika.

3. Významné události prvního pololetí 2025

První polovina roku 2025 byla pro Banku náročná. Po skončení období vysoké inflace postupně klesaly úrokové sazby. Na tento pokles klienti reagovali rostoucím tlakem na rozšíření nabídky o nové produkty poskytující dostatečně atraktivní zhodnocení prostředků. Ve finančním světě se nadále odrážela geopolitická nestabilita, novým významným faktorem se stal dynamický růst celních sazeb v USA. Banka v uvedeném období intenzivně připravovala akvizici bankovní skupiny MeDirect a současně pracovala na přípravě nových technologických systémů a na sloučení klientských kmenů Banky CREDITAS a její Divize Max (klientů bývalé Max banky a.s.). Zvýšený důraz Banka v uvedeném období kladla také na další prohloubení své společenské zodpovědnosti.

3.1. Produkty a služby

V oblasti produktů Banka v prvním pololetí 2025 udržovala svoji nabídku mezi nejvýhodnějšími na českém trhu. Na počátku roku došlo k dalšímu poklesu repo sazby České národní banky a s ním souvisejícímu poklesu úrokových sazeb depozitních produktů na českém bankovním trhu. Reakce klientů na tyto nevyhnutelné změny byly zcela pochopitelně negativní, proto se Banka v únoru 2025 rozhodla pro vstřícný krok a oproti obecnému tržnímu trendu navýšila úrokovou sazbu na ročním termínovaném vkladu na 3,3 % p.a.

Vzhledem k očekávaným dalším poklesům úrokových sazeb depozitních produktů Banka intenzivně pracovala na rozvoji nabídky investičních produktů, které přes všechna rizika mohou poskytnout lepší ochranu úspor. Zájem klientů o investiční nabídky v průběhu pololetí rostl, k čemuž nepochybně přispěly i výborné ekonomické výsledky podfondu CREDITAS Nemovitostní I, který se díky tomu opakovaně umístil na čelních příčkách projektu TOP realitní fondy, který organizují Hospodářské noviny ve spolupráci s Institutem strategického investování (ISTI) při Fakultě financí a účetnictví na VŠE.

Rostoucí zájem o investiční produkty a poptávku po atraktivně úročených spořicíh produktech Banka přetavila v nabídku bonusového úroku na Spořicíh účtu +. Standardní základní úrok 3,0 % p.a. Banka automaticky navyšuje na 4,0 % p.a. klientům, kteří v předcházejícím měsíci investovali formou pravidelné investice minimálně 1 500 Kč.

V oblasti privátního bankovníctví Banka pracovala na rozvoji prémiové investiční nabídky, která se v tomto segmentu zaměřuje především na fondy kvalifikovaných investorů. Pozornost privátních klientů si v prvním pololetí 2025 získaly nové prémiové karty – první česká keramická karta Mastercard World Elite Ceramic a kovová Mastercard World Elite Metal, které Banka poprvé představila v závěru roku 2024.

V segmentu firemního bankovníctví si Banka nadále zakládala na individuálním přístupu a přizpůsobení úvěrové nabídky konkrétním potřebám jednotlivých klientů. Pro zhodnocení financí měli firemní klienti k dispozici spektrum depozitních produktů, včetně výhodně úročených termínovaných vkladů se sazbou až 3,0 % p.a.

Kvalitu produktů Banky ocenila laická veřejnost i odborná porota v rámci tradiční soutěže Finparáda.cz – Finanční produkt roku, v níž na počátku roku 2025 termínovaný vklad Banky CREDITAS zvítězil v kategorii termínovaných vkladů i v prestižní Ceně veřejnosti.

3.2. ESG

Své činnosti Banka směřuje k udržitelnému růstu hodnoty, konkurenceschopné návratnosti investovaného kapitálu a špičkové nákladové efektivitě.

V prvním pololetí 2025 Banka zahájila formální implementaci faktorů udržitelnosti do řízení rizik a reportingu. Banka implementovala proces identifikace dopadů činností banky na okolní prostředí, identifikace možných rizik nebo příležitosti vyplývající pro banku v souvislosti s tématy udržitelnosti a vyhodnocení jejich významnosti. Identifikované dopady, rizika a příležitosti jsou zakomponovány do obchodního modelu Banky a její strategie.

Banka v komentovaném období poprvé vydala Konsolidovanou zprávu o udržitelnosti za rok končící 31. prosince 2024, která byla vypracována v souladu s Evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (ESRS), článku 8 Nařízení Evropského parlamentu a Rady EU 2020/852 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a §32h Zákona č. 563/1991 Sb. o Účetnictví.

4. Očekávaný vývoj ekonomiky a hlavní rizika a nejistoty ve druhém pololetí 2025

Růst české ekonomiky v letošním prvním pololetí zrychlil na 2,5 %, a to především díky zvýšené spotřebě domácností realizované ve službách. Mírné oživení bylo patrné i v případě investic, avšak jednalo se zejména o stavební investice financované veřejným sektorem, zatímco reálné investice do strojů a zařízení ve firemním sektoru zůstaly utlumené. Na nabídkové straně ekonomiky se na růstu podílela v podstatě všechna odvětví, v největší míře pak obchod, HORECA a doprava.

S ohledem na dosavadní výsledky ekonomiky je pravděpodobné, že růst HDP překoná díky silné domácí poptávce v letošním roce dvouprocentní hranici. Zahraniční obchod bude ve druhé půlce roku pod tlakem zvýšených amerických cel, která se propíší do nižšího zájmu o tuzemské zboží nejenom na trhu USA, ale nepřímo i na trzích zemí EU. Jako rizikový se jeví především vývoj v odvětví automotive, který pociťuje nejenom slabou evropskou poptávku, ale rovněž sílí konkurenci ze strany čínských automobilek vstupujících na evropský trh.

Navzdory celkově pozitivnímu vývoji HDP i letos pozvolna narůstala nezaměstnanost. Důvodem byl především tlak v průmyslu, který jako největší zaměstnavatel soustavně omezoval počty zaměstnanců s cílem optimalizace nákladů. Jediným odvětvím, které se dál potýká s nedostatkem kvalifikovaných i pomocných pracovníků je už jen stavebnictví. Je pravděpodobné, že trend růstu nezaměstnanosti bude pokračovat i ve druhé polovině letošního roku. Současně by mělo dojít k mírnému zbrzdění jinak silného růstu mezd, kterého se začíná všimát i centrální banka.

Jako velmi pozitivní lze hodnotit vývoj inflace, která se již vrátila do cílového intervalu ČNB, kde nejspíš zůstane i po zbytek letošního roku. Některé přetrvávající negativní inflační trendy, především pak rychlý růst cen služeb a nemovitostí, však zabránily tomu, aby centrální banka pokračovala v rychlém snižování úrokových sazeb. Svoji hlavní sazbu letos snížila jen dvakrát o celkem 50 bazických bodů na 3,50 % a na další uvolnění politiky se prozatím s ohledem na zvýšenou jádrovou inflaci hned tak nechystá. Tento postoj se fakticky odráží i ve vývoji střednědobých a dlouhodobých úrokových sazeb a podobně i ve tvaru křivky výnosů státních dluhopisů. Prostor pro její pokles vznikne teprve tehdy, až si bude trh „jistý“, že se ČNB vrátí k uvolňování měnové politiky.

Vyšší úrokové sazby, respektive úrokový diferenciál svědčí koruně, která se vrátila pod hranici 25 korun za euro, v průběhu září už dokonce atakovala úroveň 24,30 CZK/EUR. Ještě podstatně více ovšem letos koruna posílila vůči americkému dolaru, který postupně ztrácí sílu mj. pod tlakem očekávaného poklesu tamních úrokových sazeb.

Snížení úrokových sazeb centrální banky se v první polovině roku odrazilo i na vývoji úročení depozitních bankovních produktů. Přesto si i nadále svoji přízeň mezi retailovými klienty zachovávají spořicí a termínované vklady. Celkový nárůst retailových depozit, která tvoří většinu bankovních vkladů, zůstává i nadále v důsledku přetrvávající zvýšené míře úspor z dlouhodobého pohledu nadprůměrný. I když lze očekávat postupné zpomalování trendu růstu depozit, výraznější změny ve struktuře či zvýšený přesun úspor mimo bankovní sektor nejsou příliš pravděpodobné.

Se snižováním úrokových sazeb došlo i k oživení úvěrové aktivity bankovního sektoru. Nárůst zaznamenávají především úvěry na bydlení, zvýšená poptávka přetrvává i v případě úvěrů nefinančním podnikům v cizí měně, a to v důsledku zajímavého úrokového diferenciálu. Další pokles kreditních a zejména pak depozitních sazeb bude pravděpodobný teprve až se centrální banka navrátí k politice snižování úrokových sazeb. Vysoká konkurence v sektoru pak zřejmě bude udržovat zvýšený tlak na pokles úrokových marží na obou stranách bankovních bilancí.

Navzdory chabým výsledkům české ekonomiky zůstává kvalita úvěrových portfolií bank v ČR velmi vysoká. Potvrzují to průběžná data o vývoji úvěrů se selháním jak v případě firemních, tak i retailových půjček. Vzhledem k tomu, že i druhá polovina roku bude ve znamení růstu ekonomiky, neměla by kvalita úvěrových portfolií tuzemského bankovního sektoru doznat významných změn.

5. Zkrácená mezitímní konsolidovaná účetní závěrka za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaná)

Banka CREDITAS a.s.

Zkrácená mezitímní konsolidovaná účetní závěrka sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za období končící 30. června 2025.

Součástí mezitímní konsolidované účetní závěrky:

- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku
- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici
- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
- ⇒ Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích
- ⇒ Příloha k mezitímní konsolidované účetní závěrce

5.1. Mezitímní konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)

(mil. Kč)	Poznámka v příloze	Pololetí končící	
		30. 6. 2025	30. 6. 2024
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry		3 587	5 557
Ostatní podobné výnosy		1	1
Úrokové náklady		-2 492	-4 405
Čisté úrokové výnosy	5.5.7	1 096	1 153
Výnosy z poplatků a provizí		113	75
Náklady na poplatky a provize		-33	-45
Čisté výnosy z poplatků a provizí	5.5.8	80	30
Kurzové rozdíly		-34	91
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		329	68
Ostatní provozní výnosy		127	39
Náklady na zaměstnance		-400	-353
Všeobecné správní a provozní náklady	5.5.9	-497	-502
Odpisy a amortizace		-235	-176
Provozní náklady bez zahrnutí ztrát ze znehodnocení		-1 132	-1 031
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů		148	-110
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv		0	0
Ztráty ze znehodnocení		148	-110
Zisk před zdaněním		614	240
Daň z příjmů		-123	-7
ZISK za období, po zdanění		491	233
Ostatní úplný výsledek – položky, které budou v následujících obdobích převedeny do zisku a ztráty:			
Přecenění dluhových nástrojů ve FVOCI		0	-2
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn		-7	0
Ostatní úplný výsledek za období, po zdanění		-7	-2
Úplný výsledek za období, po zdanění		484	231
Zisk za účetní období přiřaditelný:			
Akcionářům mateřské společnosti		509	233
Nekontrolním podílům		-18	0
Úplný výsledek za účetní období přiřaditelný:			
Akcionářům mateřské společnosti		502	231
Nekontrolním podílům		-18	0

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.2. Mezitímní konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 30. červnu 2025 (neauditovaný)

(mil. Kč)	Poznámka	30. 6. 2025	31. 12. 2024
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5-5-15.	9 177	4 956
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	5-5-10.	7 071	6 901
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		39	21
Dluhové cenné papíry		1	31
Akcíe a akcie investičních fondů		7 031	6 849
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	5-5-11.	154 068	173 921
z toho: Úvěry a pohledávky za bankami		80 770	104 786
v tom: Reverzní repo operace		80 072	104 520
Úvěry a pohledávky za klienty		39 132	38 168
Dluhové cenné papíry		34 166	30 967
Pozemky, budovy a zařízení		1 859	1 882
Investice do nemovitostí		1 050	0
Práva k užívání		370	395
Nehmotná aktiva		2 000	1 724
v tom: Goodwill		18	18
Ostatní aktiva		871	387
v tom: Odložená daňová pohledávka		49	69
AKTIVA celkem		176 466	190 166
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		13	39
z toho: Deriváty jiné než zajišťovací		13	39
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	5-5-13.	163 319	177 482
z toho: Závazky vůči bankám		1 600	563
Závazky vůči klientům		153 235	168 814
Emitované dluhové cenné papíry		1 569	1 447
Podřízené závazky		6 915	6 658
Rezervy		84	20
Závazky z leasingu		380	403
Ostatní závazky		1 111	985
v tom: Odložený daňový závazek		113	125
ZÁVAZKY celkem		164 907	178 929
Vlastní kapitál připadající vlastníkům mateřské společnosti		11 495	11 034
Základní kapitál		5 635	4 836
Emisní ážio		0	163
Dodatečné kapitálové nástroje		1 485	1 511
Kapitálové fondy		-8	602
Fondy ze zisku		9	0
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn		-7	0
Nerozdělený zisk		4 381	3 922
Nekontrolní podíly		64	203
VLASTNÍ KAPITÁL celkem		11 559	11 237
ZÁVAZKY a VLASTNÍ KAPITÁL celkem		176 466	190 166

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.3. Mezitímní konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu za období končící 30. června 2025 (neauditovaný)**Vlastní kapitál připadající vlastníkům mateřské společnosti**

(mil. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy ze zisku	Kapitálové fondy	Dodatečné kapitálové nástroje	Oceňovací rozdíly z finančních aktiv	Kurzové rozdíly	Nerozdělený zisk	Podíl vlastníků mateřské společnosti	Nekontrolní podíly	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2024	4 836	163	0	626	1 236	122	0	3 261	10 244	0	10 244
Výplata výnosů z kapitálových nástrojů	0	0	0	0	0	0	0	-56	-56	0	-56
Kurzové přecenění kapitálových nástrojů v EUR	0	0	0	-15	15	0	0	0	0	0	0
Úplný výsledek za období	0	0	0	0	0	-2	0	233	231	0	231
Zisk za období po zdanění	0	0	0	0	0	0	0	233	233	0	233
Ostatní úplný výsledek	0	0	0	0	0	-2	0	0	-2	0	-2
Změny reálné hodnoty finančních nástrojů FVOCI	0	0	0	0	0	-2	0	0	-2	0	-2
Zůstatek k 30. červnu 2024	4 836	163	0	611	1 252	120	0	3 438	10 420	0	10 420
Zůstatek k 1. lednu 2025	4 836	163	0	602	1 511	0	0	3 922	11 034	203	11 237
Převod do základního kapitálu	799	-163	0	-636	0	0	0	0	0	0	0
Výplata výnosů z kapitálových nástrojů	0	0	0	0	0	0	0	-75	-75	0	-75
Kurzové přecenění kapitálových nástrojů v EUR	0	0	0	26	-26	0	0	0	0	0	0
Příspěvky do fondů	0	0	9	0	0	0	0	-9	0	0	0
Snížení nekontrolních podílů	0	0	0	0	0	0	0	34	34	-121	-87
Úplný výsledek za období	0	0	0	0	0	0	-7	509	502	-18	484
Zisk za období po zdanění	0	0	0	0	0	0	0	509	509	-18	491
Ostatní úplný výsledek	0	0	0	0	0	0	-7	0	-7	0	-7
Kurzové rozdíly z přepočtu cizích měn	0	0	0	0	0	0	-7	0	-7	0	-7
Zůstatek k 30. červnu 2025	5 635	0	9	-8	1 485	0	-7	4 381	11 495	64	11 559

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.4. Mezitímní konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za období šesti měsíců končící 30. června 2025 (neauditovaný)

(mil. Kč)	Pozn.	Pololetí končící	
		30. 6. 2025	30. 6. 2024
Zisk před zdaněním		614	240
Peněžní toky z provozní činnosti			
<u>Úpravy o nepeněžní operace:</u>			
Úrokové výnosy		-3 588	-5 558
Úrokové náklady		2 492	4 405
Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů		-148	110
Odpisy a amortizace majetku		235	176
Přecenění derivátů na reálnou hodnotu		-76	-2
<u>Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:</u>			
Pohledávky z reverzních repo operací a termínových vkladů za centrální bankou		24 455	1 903
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		-134	-4 577
Pohledávky za klienty		-1 593	36
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (AC)		-2 559	-3 255
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (FVPL)		31	1
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku (FVOCI)		0	-303
Akcie a akcie investičních fondů (FVPL)		-183	-2 143
Ostatní aktiva		-447	-37
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		449	773
Závazky vůči klientům		-14 973	4 768
Ostatní závazky		211	-69
<u>Ostatní peněžní toky z provozní činnosti:</u>			
Úroky přijaté		3 458	5 468
Úroky placené (včetně úroků z leasingu)		-2 443	-4 517
Placená daň z příjmů včetně záloh		-217	-57
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		5 584	-2 638
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení dceřiných společností, očištěné o získanou hotovost a peněžní ekvivalenty		-546	-10
Příjmy z prodeje pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv		7	11
Výdaje na pořízení pozemků, budov, zařízení a nehmotných aktiv		-1 074	-399
Čisté peněžní toky použité v rámci investiční činnosti		-1 613	-398
Peněžní toky z finanční činnosti			
Splátky závazků z leasingu – jistina		-31	-52
Podřízené vklady – čerpání		249	1 707
Emise akcií		0	0
Emise dluhových cenných papírů		83	0
Výplata výnosů z dodatečných kapitálových nástrojů		-75	0
Čisté peněžní toky z finanční činnosti		226	1 655
Čisté zvýšení/snížení peněz a peněžních ekvivalentů za období		4 197	-1 381
Peníze a peněžní ekvivalenty na počátku období	5.5.15.	5 148	4 768
Peníze a peněžní ekvivalenty na konci období	5.5.15.	9 345	3 387

Příloha tvoří nedílnou součást této mezitímní konsolidované účetní závěrky.

5.5. Příloha neauditované mezitímní konsolidované účetní závěrky

Sestavená v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií za období šesti měsíců končící 30. června 2025.

5.5.1. Obecné informace

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka (dále také jen „meztímní účetní závěrka“) za období šesti měsíců končící 30. června 2025 zahrnuje subjekty konsolidačního celku (dále také jen „Skupina“), který je tvořen Bankou CREDITAS a.s. (dále také jen „Banka“) a jejími dceřinými společnostmi, jejichž přehled je uveden v Poznámce 5.5.5. V rámci toho je Banka konsolidující účetní jednotkou a ostatní subjekty jsou účetními jednotkami konsolidovanými.

Banka vůči všem konsolidovaným účetním jednotkám působí také jako osoba ovládající.

Všechny subjekty Skupiny jsou jako osoby ovládané také součástí skupiny finanční holdingové osoby (dále jen „Skupina CREDITAS“), která je tvořena ovládanými a přidruženými právníckými osobami. Nejvýše postavenou právníckou osobou v rámci Skupiny CREDITAS a zároveň také 100% přímým akcionářem Banky je subjekt CREDITAS B.V. V dubnu 2025 došlo ke změně v přímé vlastnické struktuře společnosti CREDITAS B.V., která je 100% přímým akcionářem Banky. Původní 100% vlastnický podíl na společnosti CREDITAS B.V., který držel pan Pavel Hubáček, byl převeden na tři fyzické osoby jako nové vlastníky. S účinností k 28. dubnu 2025 jsou přímými vlastníky společnosti CREDITAS B.V. pan Tomáš Hubáček (20 %), pan David Hubáček (20 %) a paní Barbora Hubáčková (60 %).

Banka CREDITAS a.s.

Banka byla zapsána do obchodního rejstříku (Městský soud Praha, oddíl B, vložka 23903) dne 26. února 1996. Identifikační číslo je 63492555, sídlo Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8 s korespondenční adresou Olomouc, tř. Svobody 1194/12, PSČ 779 00.

Předmětem podnikání Banky jsou následující činnosti v souladu s rozsahem bankovní licence vydané Českou národní bankou (dále také jen „ČNB“):

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- poskytování záruk,
- finanční makléřství,
- poskytování bankovních informací,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem,
- poskytování hlavních a doplňkových služeb podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, které zahrnují přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem i bez závazku jejich upsání, úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem a služby související s upisováním investičních nástrojů,
- činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Banka je regulovanou úvěrovou institucí a při výkonu svých činností je povinna dodržovat příslušná pravidla obezřetného podnikání.

5.5.2. Východiska pro přípravu mezitímní konsolidované účetní závěrky

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka za období šesti měsíců končící 30. června 2025 byla sestavena v souladu s mezinárodním účetním standardem IAS 34 *Mezitímní účetní výkaznictví*. Údaje uvedené v mezitímní konsolidované účetní závěrce nebyly auditovány.

Tato mezitímní konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou.

Skupina provádí odhady a stanoví předpoklady, které ovlivňují částky vykázané v mezitímní konsolidované účetní závěrce, a účetní hodnoty aktiv a závazků v následujícím účetním období. Odhady a úsudky jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na zkušenostech vedení a dalších faktorech včetně očekávání budoucích událostí, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, snížení hodnoty goodwillu, měření očekávaných úvěrových ztrát, jsou založeny na informacích dostupných ke dni sestavení mezitímní konsolidované účetní závěrky.

Tato mezitímní účetní závěrka je připravena za předpokladu nepřetržitého trvání podnikatelské činnosti účetní jednotky. Vedení Skupiny je přesvědčeno, že Skupina má dostatek adekvátních zdrojů nezbytných k pokračování své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti.

Hlavní činnosti Skupiny nepodléhají významným sezonním vlivům a za období končící 30. června 2025 nedošlo k žádné neobvyklé transakci.

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka je sestavená ve funkční měně Skupiny, kterou je koruna česká (Kč). Částky jsou zaokrouhleny na milióny českých korun (mil. Kč), není-li uvedeno jinak.

5.5.2.1. Vliv ruské invaze na Ukrajinu na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku

Skupina v rámci sledování geopolitické situace zejména průběžně vyhodnocuje vývoj válečného konfliktu na Ukrajině. Posuzování zahrnuje přímá podnikatelská rizika vlastní i Skupinou úvěrovaných klientů, dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulatorních pravidel a další specifické faktory. Skupina vyhodnotila, že výsledný vliv všech uvedených rizik na Skupinu byl doposud nevýznamný. Skupina situaci detailně soustavně sleduje, vyhodnocuje a v případě potřeby přijímá dílčí opatření dle vývoje.

5.5.3. Účetní pravidla a postupy

Významná účetní pravidla a postupy

Pro mezitímní konsolidovanou účetní závěrku byla použita stejná účetní pravidla, metody výpočtů a odhadů jako pro konsolidovanou účetní závěrku Skupiny za rok končící 31. prosince 2024 připravenou v souladu s účetními standardy IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, schválenou dne 25. dubna 2025 pro statutární účely.

5.5.4. Použití nových účetních standardů IFRS

Následující standardy, úpravy standardů a interpretace jsou poprvé účinné pro účetní období začínající 1. lednem 2025 a byly použity při sestavení mezitímní konsolidované účetní závěrky Skupiny

Úpravy IAS 21 Dopady změn směnných kurzů cizích měn – Nedostatečná směnitelnost
Úpravy jsou účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později.

Úpravy specifikují podmínky, za kterých je daná měna směnitelná, a jak určit měnový kurz, pokud měna směnitelná není.

Tyto úpravy, platné pro rok začínající 1. ledna 2025, neměly dopad na mezitímní konsolidovanou účetní závěrku Skupiny.

Nové a novelizované účetní standardy IFRS a interpretace dosud nejsou účinné či dosud nebyly schváleny EU pro období končící 30. června 2025 a při sestavování této mezitímní konsolidované účetní závěrky nebyly použity

IFRS 18 Presentace a zveřejňování v účetní závěrce

(verze vydaná radou IASB je účinná pro roční období počínající dne 1. ledna 2027 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

Standard IFRS 18 nahrazuje IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky*, přičemž beze změny přejímá řadu požadavků standardu IAS 1 a doplňuje je o nové požadavky. Kromě toho byly některé odstavce standardu IAS 1 přesunuty do standardu IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby* a IFRS 7 *Finanční nástroje: Zveřejnění*. IASB dále provedla drobné úpravy standardů IAS 7 *Výkaz peněžních toků* a IAS 33 *Zisk na akci*.

IFRS 18 zavádí nové požadavky na:

- uvádění specifikovaných kategorií a definovaných mezisoučtů ve výkazu zisku a ztráty,
- zveřejňování informací o měřících výkonnosti definovaných vedením v příloze k účetní závěrce,
- zlepšení sdružování a oddělování informací.

Úpravy standardů IAS 7 a IAS 33, jakož i revidovaných standardů IAS 8 a IFRS 7, nabývají účinnosti, jakmile účetní jednotka použije IFRS 18. Standard IFRS 18 vyžaduje retrospektivní použití se specifickými přechodnými ustanoveními.

Vedení Skupiny očekává, že přijetí nového standardu může mít dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny v budoucích účetních obdobích.

IFRS 19 Dceřiné podniky bez veřejné odpovědnosti: Zveřejňování

(verze vydaná radou IASB je účinná pro roční období počínající dne 1. ledna 2027 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

IFRS 19 umožňuje dceřiným společnostem bez veřejné odpovědnosti používat snížené požadavky na zveřejňování informací, pokud jejich mateřská společnost (ultimátní či přímá nebo nepřímá) sestavuje veřejně dostupnou konsolidovanou účetní závěrku v souladu s účetními standardy IFRS. Tyto dceřiné společnosti musí i nadále uplatňovat požadavky na prvotní zachycení, oceňování a vykazování v jiných účetních standardech IFRS. Není-li stanoveno jinak, tyto účetní jednotky, které se rozhodnou implementovat standard IFRS 19, nebudou muset uplatňovat požadavky na zveřejnění v jiných účetních standardech IFRS.

Účetní jednotka smí použít IFRS 19 pouze v případě, že:

- je dceřiným podnikem (včetně mateřského podniku na nižší úrovni),
- není veřejně odpovědná a
- její nejvyšší ovládající nebo jakýkoli mateřský podnik na nižší úrovni sestavuje konsolidovanou účetní závěrku dostupnou pro veřejné použití, která je v souladu s Účetními standardy IFRS.

Dceřiný podnik je veřejně odpovědný, pokud:

- jeho dluhové nebo kapitálové nástroje jsou obchodovány na veřejném trhu nebo je v procesu vydávání takových nástrojů k obchodování na veřejném trhu (tuzemská nebo zahraniční burza cenných papírů či mimoburzovní trh, včetně místních a regionálních trhů); nebo
- mezi jednu z jeho hlavních činností patří držení aktiv ve svěřenecké funkci pro širokou skupinu externích osob (toto druhé kritérium často splňují například banky, úvěrové společnosti, pojišťovací subjekty, makléři / obchodníci s cennými papíry, podílové fondy a investiční společnosti).

Vedení Skupiny nepředpokládá, že standard IFRS 19 bude použit pro účely konsolidované účetní závěrky Skupiny.

Úpravy IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejnění – Úpravy klasifikace a oceňování finančních nástrojů

(verze vydaná radou IASB je účinná pro roční období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

Úpravy standardu IFRS 9 a IFRS 7 vydané radou IASB v květnu 2024 jsou výsledkem přezkumu po zavedení požadavků na klasifikaci a oceňování ve standardu IFRS 9.

Úpravy upřesňují, že finanční závazek je odúčtován k "datu vypořádání", kdy je závazek splněn, zrušen, vyprší nebo jinak splňuje podmínky pro odúčtování. Je zavedena možnost účetní metody odúčtovat závazky vypořádané prostřednictvím elektronických platebních systémů před datem vypořádání, a to za určitých podmínek. Novely také poskytují pokyny pro hodnocení charakteristik smluvních peněžních toků finančních aktiv, které obsahují environmentální, sociální či správní (ESG) prvky nebo jiné podobné podmíněné prvky. Kromě toho novely objasňují zacházení s bezregresními aktivy a smluvně vázanými nástroji a vyžadují dodatečné zveřejnění podle IFRS 7 pro finanční aktiva a závazky s odkazy na podmíněné události (včetně odkazů na ESG) a kapitálové nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Vedení Skupiny očekává, že přijetí těchto úprav může mít dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny v budoucích účetních obdobích.

Úpravy IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejnění – Smlouvy týkající se elektřiny z obnovitelných zdrojů

(verze vydaná radou IASB je účinná pro roční období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu a umožňuje dřívější použití)

Úpravy standardu IFRS 9 a IFRS 7 vydané radou IASB v prosinci 2024 řeší vykazování a zveřejňování informací o smlouvách na nákup nebo prodej elektřiny z obnovitelných zdrojů, jako je větrná a solární energie. Objem elektřiny vyrobené na základě těchto smluv se může měnit v závislosti na neovlivnitelných faktorech, jako jsou povětrnostní podmínky. Současné účetní požadavky nemusí dostatečně reflektovat, jak tyto smlouvy ovlivňují výkonnost společností.

Vedení Skupiny neočekává, že přijetí těchto úprav může mít dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny v budoucích účetních obdobích.

Roční zdokonalení účetních standardů IFRS (11. díl)

(verze vydaná radou IASB je účinná pro roční období počínající dne 1. ledna 2026 či po tomto datu)

Tyto úpravy vydané radou IASB v červenci 2024 zahrnují vyjasnění, zjednodušení, opravy a změny v následujících oblastech:

- zajišťovací účetnictví u prvouživatele (IFRS 1),
- zisk nebo ztráta z odúčtování (IFRS 7),
- zveřejnění odloženého rozdílu mezi reálnou hodnotou a transakční cenou (IFRS 7),
- zveřejňování informací o úvěrovém riziku (IFRS 7),
- odúčtování závazků z leasingu nájemcem (IFRS 9),
- transakční cena (IFRS 9),
- určení "faktického zmocněnce" (IFRS 10),
- metoda oceňování pořizovacími náklady (IAS 7).

Vedení společnosti očekává, že přijetí těchto úprav nebude mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku Skupiny v budoucích účetních obdobích.

5.5.5. Definice konsolidačního celku a jeho změny

Mezitímní konsolidovaná účetní závěrka obsahuje účetní závěrku mateřské společnosti a účetních jednotek, které Skupina kontroluje.

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 30. červnu 2025 a byly zahrnuté do konsolidace:

Název společnosti	Efektivní podíl Banky v %	Metoda konsolidace	Bilanční objem (mil. Kč)	Vlastní kapitál (mil. Kč)
Banka CREDITAS a.s.	Mateřská společnost	plná metoda	176 192	11 507
CREDITAS investiční společnost a.s.	100 %	plná metoda	39	15
EKORENT, spol. s r. o.	100 %	plná metoda	1 550	332
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	100 %	plná metoda	613	527
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	100 %	plná metoda	138	27
Max Invest, a.s.	100 %	plná metoda	293	283
CREDIX a.s.	100 %	plná metoda	1 907	492
Rohan B two, s.r.o.	100 %	plná metoda	601	598
NEY spořitelní družstvo	93,37 %	plná metoda	1 747	654
NEY HOLDING a.s.	100 %	plná metoda	483	483
CREDITAS Rail a.s.	100 %	plná metoda	416	370
Leo Mobility Management GmbH	51 %	plná metoda	50	-34
Leo Mobility Holding s.r.o.	51 %	plná metoda	1	0
Leo Mobility Eden 1.0 s.r.o.	51 %	plná metoda	456	96
Leo Mobility Eden 1.1 s.r.o.	51 %	plná metoda	208	-36
Leo Mobility Eden 1.2 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.3 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.4 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.5 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 2.0 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
CREDITAS Property holding, s.r.o.	100 %	plná metoda	719	719
Litoměřická Property Development s.r.o.	100 %	plná metoda	1 077	723
Prague Outdoor Parking s.r.o.	100 %	plná metoda	2	2

Společnosti, které tvořily konsolidační celek k 31. prosinci 2024 a byly zahrnuté do konsolidace:

Název společnosti	Efektivní podíl Banky v %	Metoda konsolidace	Bilanční objem (mil. Kč)	Vlastní kapitál (mil. Kč)
Banka CREDITAS a.s.	Mateřská společnost	plná metoda	189 146	11 050
CREDITAS investiční společnost a.s.	100 %	plná metoda	37	20
EKORENT, spol. s r. o.	100 %	plná metoda	1 559	311
CREDITAS Office Pobřežní s.r.o.	100 %	plná metoda	569	490
CREDITAS Digital Factory, s.r.o.	100 %	plná metoda	105	19
Max Invest, a.s.	100 %	plná metoda	285	266
CREDIX a.s.	100 %	plná metoda	1 070	228
Rohan B two, s.r.o.	100 %	plná metoda	582	579
NEY spořitelní družstvo	74,96 %	plná metoda	2 652	666
NEY HOLDING a.s.	100 %	plná metoda	391	391
CREDITAS Rail a.s.	100 %	plná metoda	422	350
Leo Mobility Management GmbH	51 %	plná metoda	64	-22
Leo Mobility Holding s.r.o.	51 %	plná metoda	1	1
Leo Mobility Eden 1.0 s.r.o.	51 %	plná metoda	509	106
Leo Mobility Eden 1.1 s.r.o.	51 %	plná metoda	214	-26
Leo Mobility Eden 1.2 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.3 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.4 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 1.5 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0
Leo Mobility Eden 2.0 s.r.o.	51 %	plná metoda	0	0

V průběhu prvního pololetí 2025 se majetková účast Banky v NEY spořitelním družstvu navýšila na 93,37 %.

Nekonsolidované dceřiné společnosti

Skupina k 30. červnu 2025 a k 31. prosinci 2024 nekonsolidovala z důvodu nevýznamnosti tyto dceřiné společnosti: CREDITSHARE s.r.o., CREDITAS fond SICAV, a.s., CREDITAS Kontaktní Centrum, s.r.o.

Nově konsolidované společnosti v roce 2025

Založení CREDITAS Property holding, s.r.o.

V červnu 2025 byla do obchodního rejstříku zapsána nově založená společnost CREDITAS Property holding, s.r.o. (IČ 23354046), která je 100% vlastněná a kontrolovaná Bankou.

Akvizice Litoměřická Property Development s.r.o.

Banka v červnu 2025 prostřednictvím dceřiné společnosti CREDITAS Property holding, s.r.o. nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Litoměřická Property Development s.r.o. (IČ 04470010), která vlastní 100% podíl ve společnosti Prague Outdoor Parking s.r.o. (IČ 09170839).

Společnost Litoměřická Property Development s.r.o. vlastní rezidenční nemovitost na adrese Litoměřická 879/3, Praha 9, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení.

K datu nabytí 11. června 2025 došlo k rozeznání následujících komponent aktiv a pasív:

(mil. Kč)	Reálná hodnota k 11. červnu 2025
AKTIVA	
Pokladní hotovost a vklady u bank	10
Investice do nemovitostí	1 050
Ostatní aktiva	8
Aktiva celkem	1 068

ZÁVAZKY	
Závazky vůči bankám	566
Rezervy	43
Ostatní závazky	9
Závazky celkem	618
Identifikovatelná čistá aktiva celkem	
	450
Rozdíl pořizovací ceny a čisté hodnoty aktiv	0
Pořizovací cena	450
Čistý peněžní odtok při akvizici:	
Protihodnota v hotovosti	450
Minus: nabyté peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-10
Celkem	440

Akvizice společnosti Litoměřická Property Development s.r.o. byla rozeznána dle testu koncentrace podle IFRS 3 jako nákup aktiva. Toto aktivum bylo zařazeno jako investice do nemovitostí v rozsahu působnosti standardu IAS 40.

Primárním důvodem akvizice je diversifikace obchodního modelu Banky a zaplnění produktové mezery po ukončení poskytování hypotečních úvěrů, zároveň spojené s rozšiřováním klientské základny.

5.5.6. Události první poloviny roku 2025

V dubnu 2025 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady Banky o převodu zisku z individuální účetní závěrky za rok 2024 v celé jeho výši na účet nerozděleného zisku a o částečném použití zisku z předchozích období pro účely výplaty výnosů z kapitálových nástrojů.

V dubnu 2025 došlo ke změně v přímé vlastnické struktuře společnosti CREDITAS B.V., která je 100% přímým akcionářem Banky. Původní 100% vlastnický podíl na společnosti CREDITAS B.V., který držel pan Pavel Hubáček, byl převeden na tři fyzické osoby jako nové vlastníky. S účinností k 28. dubnu 2025 jsou přímými vlastníky společnosti CREDITAS B.V. pan Tomáš Hubáček (20 %), pan David Hubáček (20 %) a paní Barbora Hubáčková (60 %).

Dne 29. května 2025 podala Banka žádost České národní bance o nabytí většinového podílu ve společnosti Peněžní dům, spořitelní družstvo. K datu sestavení této mezitímní konsolidované účetní závěrky Banka dosud neobdržela od České národní banky konečné stanovisko.

V červnu 2025 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady Banky o navýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů o částku 799 mil. Kč. Navýšení proběhlo prostřednictvím převodu částky 163 mil. Kč z emisního ážia a částky 636 mil. Kč z kapitálových fondů.

V červnu 2025 Banka založila novou, 100% vlastněnou dceřinou společnost CREDITAS Property holding, s.r.o. Ta ve stejném měsíci nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Litoměřická Property Development s.r.o., která vlastní rezidenční nemovitost na adrese Litoměřická 879/3, Praha 9, která je využívána zejména k nájemnímu bydlení. Primárním důvodem založení nové dceřiné společnosti a následné akvizice je diverzifikace obchodního modelu Banky, doplnění portfolia po ukončení nabídky hypotečních úvěrů a rozšíření klientské základny.

5.5.7. Čisté úrokové výnosy

(mil. Kč)	Pololetí končící	
	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Úrokové výnosy z úvěrů a vkladů u bank v AC	1 805	3 624
Úrokové výnosy z úvěrů a pohledávek v AC	1 194	1 275
Úroky z dluhových cenných papírů v AC	588	633
Úroky z dluhových cenných papírů ve FVOCI	0	25
Úrokové výnosy vypočtené pomocí efektivní úrokové míry celkem	3 587	5 557
Úroky z dluhových cenných papírů v FVPL	1	1
Ostatní podobné výnosy celkem	1	1
Úrokové náklady z přijatých vkladů	-2 383	-4 399
Úrokové náklady z emitovaných dluhových cenných papírů	-54	0
Úrokové náklady z přijatých úvěrů od komerčních bank	-40	-2
Úrokové náklady na závazky z leasingů	-15	-4
Úrokové náklady celkem	-2 492	-4 405
Čisté úrokové výnosy celkem	1 096	1 153

5.5.8. Čisté výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	Pololetí končící	
	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Poplatky a provize za poskytnuté investiční služby*	93	63
Poplatky a provize z ostatních finančních činností	10	3
Poplatky z titulu platebních karet	6	5
Poplatky související s vedením účtů	4	4
Výnosy z poplatků a provizí celkem	113	75
Poplatky z titulu platebních karet	-26	-19
Poplatky za ostatní bankovní služby	-6	-8
Ostatní náklady na poplatky, provize a zprostředkování	-1	-18
Náklady na poplatky a provize celkem	-33	-45
Čisté výnosy z poplatků a provizí celkem	80	30

* Hodnota zároveň představuje základ pro výpočet příspěvku Banky jako obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry dle § 16 odst. 1 zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

5.5.9. Všeobecné správní a provozní náklady

Všeobecné správní a provozní náklady jsou představovány následujícími položkami:

(mil. Kč)	Pololetí končící	
	30. 6. 2025	30. 6. 2024
Náklady na IT	142	173
Náklady na poskytnuté služby	71	25
Marketing a propagace	30	95
Náklady na provoz nemovitostí	30	30
Právní, notářské a poradenské služby	21	12
Auditorské a ověřovací služby	17	12
Telekomunikace, internet a poštovné	16	17
Náklady na nájemné	15	4
Nepříjmové daně a poplatky	7	6
Reprezentace, drobné reklamní předměty	6	4
Náklady na vozový park	2	2
Cestovní náklady	3	2
Náklady na ostatní provoz	40	42
Správní náklady celkem	400	424
Příspěvky do Garančního fondu / Fondu pojištění vkladů	35	49
Dary a ostatní náklady na obecně prospěšné účely	13	3
Ostatní náklady	49	26
Ostatní provozní náklady celkem	97	78
Všeobecné správní a provozní náklady celkem	497	502

5.5.10. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Deriváty jiné než zajišťovací	39	21
Finanční aktiva k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	39	21
Akcie a akcie investičních fondů	7 031	6 849
Dluhové cenné papíry	1	31
Finanční aktiva jiná než k obchodování v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty celkem	7 032	6 880

Dluhové cenné papíry oceňované ve FVPL byly k 30. červnu 2025 a 31. prosinci 2024 přeceněny na reálnou hodnotu proti nákladům a výnosům za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik modelů diskontovaných peněžních toků s použitím běžně dostupných tržních dat.

5.5.11. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

5.5.11.1. Úvěry a pohledávky za bankami

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Pohledávky z reverzních repo operací za centrální bankou	80 072	104 520
Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám	458	0
Běžné a spořicí účty	167	178
Termínové vklady	68	75
Ostatní pohledávky za bankami	6	13
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami celkem	80 771	104 786
Opravné položky k úvěrovým ztrátám	-1	0
Čistá účetní hodnota pohledávek za bankami a družstevními záložnami celkem	80 770	104 786

Z pohledu kreditního rizika považuje Skupina všechny své pohledávky za bankami k 30. červnu 2025 za vysoce kvalitní a jsou kategorizovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2024: Stage 1).

Pohledávky z úvěrů a vkladů bankám představují nezajištěná krátkodobá depozita uložená u jiných bank.

5.5.11.2. Úvěry a pohledávky za klienty

Pohledávky vůči klientům a k nim vytvořené opravné položky jsou analyzovány následovně:

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Hrubá účetní hodnota úvěrů a pohledávek za klienty v AC	39 637	38 819
Opravné položky k úvěrovým ztrátám	-505	-651
Čistá účetní hodnota úvěrů a pohledávek poskytnutých klientům v AC	39 132	38 168

Skupina člení pohledávky za klienty do dvou tříd, „podniky“ a „domácnosti“.

V následujících dvou tabulkách jsou uvedeny změny v hrubé účetní hodnotě, a to separátně pro třídu „podniky“ a „domácnosti“.

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „podniky“				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 31. prosinci 2024	23 851	4 211	877	98	29 037
Nově poskytnuté úvěry *	26 413	164	97	0	26 674
Splacené v průběhu roku	-22 929	-1 477	-264	-14	-24 684
Převody do Stage 1	317	-317	0	0	0
Převody do Stage 2	-160	160	0	0	0
Převody do Stage 3	-72	-1 534	1 606	0	0
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	-139	-10	-6	0	-155
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem:	3 430	-3 014	1 433	-14	1 835
k 30. červnu 2025	27 281	1 197	2 310	84	30 872

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota pohledávek vůči klientským protistranám – „domácnosti“				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
k 31. prosinci 2024	9 389	291	52	50	9 782
Nově poskytnuté úvěry *	36	1	1	0	38
Splacené v průběhu roku	-936	-71	-41	0	-1 048
Převody do Stage 1	175	-174	-1	0	0
Převody do Stage 2	-365	376	-11	0	0
Převody do Stage 3	-45	-34	79	0	0
Ostatní úpravy	-7	0	0	0	-7
Čistá změna hrubé účetní hodnoty pohledávek celkem:	-1 142	98	27	0	-1 017
k 30. červnu 2025	8 247	389	79	50	8 765

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

V následujících tabulkách jsou uvedeny změny v opravných položkách k pohledávkám za klienty. Změny z důvodu změny v úvěrovém riziku obsahují změny ECL z důvodů přesunů z původního Stage do obou zbylých Stage a také změny ECL z důvodů změny nastavení vstupních parametrů pro jejich výpočet (typicky PD, LGD, FLI). Změny ECL při převodu do jednotlivých Stage obsahují už změněné ECL odpovídající novému Stage.

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám – „podniky“				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
k 31. prosinci 2024	-183	-238	-178	-2	-601
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz úplného výsledku z důvodu:</i>					
Nově poskytnuté úvěry *	-86	-38	-45	0	-169
Odúčtování a splacení úvěrů	103	77	70	0	250
Převody do Stage 1	-1	1	0	0	0
Převody do Stage 2	6	-6	0	0	0
Převody do Stage 3	1	75	-76	0	0
Změny v úvěrovém riziku	3	51	9	-11	52
Kurzové rozdíly a ostatní úpravy	1	0	5	0	6
Čistá změna opravných položek přes výkaz úplného výsledku celkem:	27	160	-37	-11	139
k 30. červnu 2025	-156	-78	-215	-13	-462

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

(mil. Kč)	Opravné položky k pohledávkám – „domácnosti“				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Celkem
	12měsíční ECL	Lifetime ECL	Lifetime ECL		
k 31. prosinci 2024	-19	-16	-17	2	-50
<i>Pohyby opravných položek přes výkaz úplného výsledku z důvodu:</i>					
Nově poskytnuté úvěry *	-2	-3	-1	0	-6
Odúčtování a splacení úvěrů	6	18	13	0	37
Převody do Stage 1	0	0	0	0	0
Převody do Stage 2	17	-17	1	0	0
Převody do Stage 3	4	8	-12	0	0
Změny v úvěrovém riziku	-18	-3	0	-3	-24
Ostatní úpravy	0	0	0	0	0
Čistá změna opravných položek přes výkaz úplného výsledku celkem:	7	3	0	-3	7
k 30. červnu 2025	-12	-13	-17	-1	-43

*Nově poskytnuté úvěry ve Stage 2 a 3 představují čerpání ze stávajících úvěrových rámců.

Analýza pohledávek za klienty ve členění dle úvěrové kvality (kategorie hodnocení úvěrového rizika):

30. června 2025 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI
- Výtečné	13 161	0	0	-45	0	0	13 116	0	0
- Dobré	12 494	101	0	-85	-3	0	12 409	98	0
- Nejisté	1 626	866	0	-26	-60	0	1 600	806	0
- Pochybné	0	230	0	0	-15	0	0	215	0
- Selhání	0	0	2 394	0	0	-228	0	0	2 166
Pohledávky za podniky celkem	27 281	1 197	2 394	-156	-78	-228	27 125	1 119	2 166

31. prosince 2024 (mil. Kč) - podniky	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI
- Výtečné	10 113	316	0	-38	-1	0	10 075	315	0
- Dobré	11 089	2 968	0	-56	-165	0	11 033	2 803	0
- Nejisté	2 649	603	0	-89	-47	0	2 560	556	0
- Pochybné	0	324	0	0	-25	0	0	299	0
- Selhání	0	0	975	0	0	-180	0	0	795
Pohledávky za podniky celkem	23 851	4 211	975	-183	-238	-180	23 668	3 973	795

30. června 2025 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI
- Výtečné	7 981	71	0	-10	-2	0	7 971	69	0
- Dobré	184	46	0	-2	-2	0	182	44	0
- Nejisté	59	167	0	0	-5	0	59	162	0
- Pochybné	23	105	0	0	-4	0	23	101	0
- Selhání	0	0	129	0	0	-18	0	0	111
Pohledávky za domácnostmi celkem	8 247	389	129	-12	-13	-18	8 235	376	111

31. prosince 2024 (mil. Kč) - domácnosti	Pohledávky brutto			Opravné položky			Pohledávky netto		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI	Stage 1	Stage 2	Stage 3 a POCI
- Výtečné	8 308	30	0	-14	-1	0	8 294	29	0
- Dobré	709	19	0	-3	-1	0	706	18	0
- Nejisté	250	41	0	-1	-2	0	249	39	0
- Pochybné	122	201	0	-1	-12	0	121	189	0
- Selhání	0	0	102	0	0	-15	0	0	87
Pohledávky za domácnostmi celkem	9 389	291	102	-19	-16	-15	9 370	275	87

Pro zmírnění ztrát v případě selhání pohledávek Skupina přijímá do zástavy zajištění k pohledávkám.

Realizovatelnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Nemovitosti	29 667	31 780
Pohledávky a peněžní zajištění	6 334	4 164
Cenné papíry, obchodní podíly	713	230
Věci movité	129	679
Ostatní zajištění	74	104
Přijaté hodnoty zajištění celkem	36 917	36 957

5.5.11.3. Dluhové cenné papíry oceňované v naběhlé hodnotě

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Státní dluhopisy ČR přijímané ČNB k refinancování	29 654	26 218
Bankovní dluhopisy	912	937
- Opravné položky	-9	-9
Korporátní dluhopisy přijaté k obchodování v ČR	3 671	3 895
- Opravné položky	-62	-74
Dluhové cenné papíry oceňované v AC celkem	34 166	30 967

Klasifikace a ocenění dluhových cenných papírů v rámci kategorie AC bylo provedeno na základě vyhodnocení business modelu a charakteru smluvních peněžních toků.

(mil. Kč) 30. června 2025	Stage 1 (12měsíční ECL)	Stage 2 (Lifetime ECL)	Celkem
Dluhové cenné papíry – hrubá účetní hodnota	33 934	303	34 237
Opravné položky	-38	-33	-71
Dluhové cenné papíry – čistá účetní hodnota	33 896	270	34 166

(mil. Kč) 31. prosince 2024	Stage 1 (12měsíční ECL)	Stage 2 (Lifetime ECL)	Celkem
Dluhové cenné papíry – hrubá účetní hodnota	30 701	349	31 050
Opravné položky	-46	-37	-83
Dluhové cenné papíry – čistá účetní hodnota	30 655	312	30 967

5.5.12. Investice do nemovitostí

V roce 2025 Skupina poprvé vykázala položku „Investice do nemovitostí“ v souvislosti s akvizicí společnosti Litoměřická Property Development s.r.o., která byla realizována jako nákup aktiva dle testu koncentrace podle IFRS 3 (viz Poznámka 5.5.5). V rámci této transakce byla identifikována nemovitost, která je pronajímána třetím stranám (zejména nájemní bydlení) a neslouží k vlastnímu užívání Skupiny, a proto byla klasifikována jako investice do nemovitostí v souladu s požadavky standardu IAS 40 *Investice do nemovitostí*.

Skupina v souladu se standardem IAS 40 zvolila následné ocenění investičních nemovitostí spadající pod produktovou linii nájemního bydlení v pořizovací ceně snížené o oprávky (cost model). Pořizovací cena zahrnuje transakční náklady a výdaje přímo související s pořízením položek.

Následné výdaje jsou zahrnuty do účetní hodnoty aktiva nebo jsou vykázány jako samostatné aktivum, pokud je pravděpodobné, že ekonomické užítky související s touto položkou poplynou Skupině a náklady na danou položku lze spolehlivě určit. Účetní hodnota nahrazené části je vyřazena. Veškeré ostatní opravy a údržba jsou účtovány do výsledku hospodaření v období, ve kterém byly vynaloženy.

Odpisy jsou počítány metodou lineárního odpisování, rovnoměrně po dobu své předpokládané životnosti. U budov je tato doba odhadována na 50 let.

Zbytkové hodnoty a odhadované doby použitelnosti aktiv jsou na konci každého účetního období přezkoumávány a v případě potřeby upravovány. Účetní hodnota aktiva je okamžitě snížena na jeho zpětně ziskatelnou hodnotu, pokud účetní hodnota převyšuje tuto zpětně ziskatelnou hodnotu.

Zisky a ztráty z prodeje jsou určeny jako rozdíl mezi výnosem z prodeje a účetní hodnotou aktiva a jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku.

Investice do nemovitostí k 30. červnu 2025 zahrnují rezidenční budovu ve výši 1 010 mil. Kč a pozemek ve výši 38 mil. Kč společnosti Litoměřická Property Development s.r.o. a pozemek ve výši 2 mil. Kč společnosti Prague Outdoor Parking s.r.o.

5.5.13. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

5.5.13.1. Závazky vůči bankám

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Repo obchody s komerčními bankami	1 489	0
Přijaté nezajištěné úvěry od komerčních bank	111	96
Závazky vůči družstevním záložnám	0	467
Závazky vůči bankám celkem	1 600	563

5.5.13.2. Závazky vůči klientům a podřízené závazky

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Závazky vůči klientům		
- úsporné vklady vč. vkladů na spořicí účtech a vkladních knížkách	85 434	99 677
- termínové vklady	41 844	38 422
- běžné účty	25 957	30 715
Závazky vůči klientům celkem	153 235	168 814
Podřízené termínové vklady klientů	6 915	6 658
Podřízené závazky celkem	6 915	6 658

Na vklady fyzických a právnických osob u Skupiny (Pozn. v rámci ní se jedná jen o Banku jako regulovanou instituci a NEY spořitelní družstvo, protože EKORENT přijímat vklady v rámci své činnosti oprávněn není) mimo podřízených vkladů se vztahuje pojištění vkladů dle pravidel Zákona o bankách a souvisejících právních předpisů a Skupina za tímto účelem řádně odvádí stanovené příspěvky do Garančního systému finančního trhu.

Veškeré podřízené vklady byly sjednány v průběhu let 2020–2025. Skupina nabízí tyto vklady se smluvními dobami splatnosti 5, 6, 7 a 10 let s pevnými úrokovými sazbami.

5.5.13.3. Emitované dluhové cenné papíry

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Emitované dluhopisy	1 569	1 447
Emitované dluhové cenné papíry celkem	1 569	1 447

V roce 2024 Banka vydala dvě emise nepodřízených preferenčních dluhopisů v celkové výši 1 500 mil. Kč.

Dluhopisy první emise byly vydány 30. července 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 7,50 % p.a. Výplata výnosu bude probíhat jednou ročně vždy k 30. červenci příslušného kalendářního roku. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč, celková jmenovitá hodnota emise je 1 000 mil. Kč. Emise byla umístěna v plné výši. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Dluhopisy druhé emise byly vydány 27. září 2024 a jsou úročeny pevným úrokovým výnosem ve výši 6,90 % p.a. Úrokové výnosy budou vypláceny pololetně zpětně, vždy k 27. březnu a 27. září příslušného kalendářního roku. První platba úrokových výnosů byla provedena k 27. březnu 2025. Nominální hodnota jednoho dluhopisu je 10 tis. Kč. Celková jmenovitá hodnota emise je 500 mil. Kč, z toho v roce 2024 bylo umístěno 417 mil. Kč, a zbývajících 83 mil. Kč bylo umístěno v roce 2025. Dluhopisy jsou splatné v roce 2027.

Účelem obou emisí je využít čistý výtěžek z regulatorních důvodů ke způsobilým závazkům pro účely plnění Minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) a současně použít za účelem financování běžné činnosti Banky.

Dluhopisy byly prvotně oceněny reálnou hodnotou sníženou o přímé transakční náklady. Následně dluhopisy jsou vykazovány v naběhlé hodnotě s použitím efektivní úrokové míry.

Název emise, ISIN	Datum vydání	Měna	Datum splatnosti	Úroková sazba	Možnost předčasného splacení	Nesplacená nominální hodnota (mil. Kč)
CREDITAS 7,50/27 ISIN CZ0003709016	30.7.2024	CZK	30. 7. 2027	7,50 % p.a.	po dvou letech od data emise	1 000
CREDITAS 6,90/27 ISIN CZ0003709156	27.9.2024	CZK	27. 9. 2027	6,90 % p.a.	po dvou letech od data emise	500

5.5.14. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Stav a změny opravných položek k pohledávkám a rezerv na očekávané úvěrové ztráty (ECL) k podrozvahovým položkám lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Počáteční stav ECL	Odpisy a ztráty z převodu pohledávek	Ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů	Ostatní vč. kurzových rozdílů	Konečný stav ECL
<i>změny na položkách:</i>					
Pohledávky v AC za klienty	651	-8	-135	-3	505
Pohledávky v AC za bankami	0	0	1	0	1
Dluhové cenné papíry v AC	83	0	-12	0	71
Podrozvahové položky	20	0	-2	-3	15
Pololetí končící 30.6.2025	754	-8	-148	-6	592
<i>změny na položkách:</i>					
Pohledávky v AC za klienty	469	0	110	-5	574
Pohledávky v AC za bankami	4	0	0	0	4
Dluhové cenné papíry v AC	72	0	1	0	73
Podrozvahové položky	15	0	-1	0	14
Pololetí končící 30.6.2024	560	0	110	-5	665

5.5.15. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Pokladní hotovost	111	91
Vklady u centrálních bank *	9 066	4 865
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	9 177	4 956

* Položka nezahrnuje expozice z reverzních repo operací, které jsou zachyceny v položce „Finanční aktiva v naběhlé hodnotě“.

Položka „Vklady u centrálních bank“ je považována vzhledem k neomezené možnosti disponování a zároveň nevýznamnému riziku změny reálné hodnoty za ekvivalent hotovostních prostředků.

Banka a NEY spořitelní družstvo jsou povinny udržovat v rámci vkladů u centrální banky rovněž prostředky povinných minimálních rezerv dle příslušných obezřetnostních pravidel stanovených ČNB. Povinné minimální rezervy nejsou úročeny.

Z pohledu kreditního rizika považuje Skupina všechny své vklady u centrálních bank za vysoce kvalitní a jsou kategorizovány ve Stage 1 (k 31. prosinci 2024: Stage 1).

V rámci konsolidovaného výkazu o peněžních tocích Skupina do položky „Peníze a peněžní ekvivalenty“ zahrnuje následující položky:

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Pokladní hotovost	111	91
Vklady u centrálních bank	9 066	4 865
Vklady u bank se splatností do tří měsíců	168	192
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	9 345	5 148

Vklady u bank zahrnuté do položky „Peníze a peněžní ekvivalenty“ představují zejména běžné a spořicí účty u jiných bank vykazované v konsolidovaném výkazu o finanční pozici v položce „Úvěry a pohledávky za bankami“.

5.5.16. Podmíněné závazky a úvěrové přísliby

Podmíněné závazky a úvěrové přísliby jsou členěny následovně:

(mil. Kč)	30. června 2025	31. prosince 2024
Poskytnuté úvěrové přísliby	2 395	2 924
Úvěrové přísliby – nevyčerpané rámce kontokorentních úvěrů	6	29
Poskytnuté finanční záruky	54	64
Celkem	2 455	3 017

Přísliby poskytnutí úvěrů a poskytnuté finanční záruky třetím stranám vystavují Skupinu rizikům úvěrovému a likvidity, a z nich plynoucí potenciální ztrátě v případě nedodržení podmínek plnění ze strany klienta.

Analýza úvěrových příslibů a poskytnutých finančních záruk na základě úvěrové kvality a ratingových stupňů je následující:

30. června 2025 (mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	16	0	0	16
- Dobré	6	0	0	6
- Nejisté	9	3	0	12
- Pochybné	0	0	0	0
- Selhání	0	0	20	20
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	31	3	20	54
Rezerva na ECL pro finanční záruky	0	0	-14	-14
Poskytnuté úvěrové přísliby				
- Výtečné	111	0	0	111
- Dobré	2 188	10	0	2 198
- Nejisté	72	9	0	81
- Pochybné	0	11	0	11
- Selhání	0	0	0	0
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	2 371	30	0	2 401
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-1	0	0	-1

31. prosince 2024				
(mil. Kč)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Poskytnuté finanční záruky				
- Výtečné	15	0	0	15
- Dobré	16	0	0	16
- Nejisté	8	0	0	8
- Pochybné	5	0	0	5
- Selhání	0	0	20	20
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	44	0	20	64
Rezerva na ECL pro finanční záruky	-1	0	-11	-12
Poskytnuté úvěrové přísliby				
- Výtečné	222	0	0	222
- Dobré	2 425	12	0	2 437
- Nejisté	219	9	0	228
- Pochybné	0	52	0	52
- Selhání	0	0	14	14
Hrubá účetní hodnota (podrozvaha)	2 866	73	14	2 953
Rezerva na ECL pro úvěrové přísliby	-2	-3	-3	-8

5.5.17. Ocenění reálnou hodnotou

Průběžná ocenění reálnou hodnotou jsou ta, která účetní standardy vyžadují nebo dovolují ve výkazu o finanční pozici ke konci každého vykazovaného období. Úrovně v hierarchii reálných hodnot, do nichž jsou zařazena průběžná ocenění reálnou hodnotou, jsou následující:

	30. června 2025			
(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry ve FVPL	0	0	1	1
- Korporátní dluhopisy	0	0	1	1
Cenné papíry ve FVPL	0	0	7 031	7 031
- Akcie investičních fondů	0	0	7 031	7 031
Ostatní finanční aktiva	0	39	0	39
- Deriváty	0	39	0	39
Aktiva celkem	0	39	7 032	7 071
Ostatní finanční závazky	0	13	0	13
- Deriváty	0	13	0	13
Závazky celkem	0	13	0	13

(mil. Kč)	31. prosince 2024			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Dluhové cenné papíry ve FVPL	0	0	31	31
- Korporátní dluhopisy	0	0	31	31
Cenné papíry ve FVPL	194	0	6 655	6 849
- Akcie	194	0	0	194
- Akcie investičních fondů	0	0	6 655	6 655
Ostatní finanční aktiva	0	21	0	21
- Deriváty	0	21	0	21
Aktiva celkem	194	21	6 686	6 901
Ostatní finanční závazky	0	39	0	39
- Deriváty	0	39	0	39
Závazky celkem	0	39	0	39

Úroveň 1

První úroveň představuje ocenění na základě kótovaných cen na aktivních trzích pro totožné nástroje.

Úroveň 2

Pro finanční nástroje ve druhé úrovni je reálná hodnota stanovena na základě cen odvozených z tržních dat. K finančním nástrojům druhé úrovně patří zejména finanční deriváty. U derivátových expozic se reálná hodnota odhaduje na základě diskontovaných budoucích peněžních toků, které jsou odhadnuty dle tržních úrokových a měnových forwardových křivek a smluvních úrokových a měnových sazeb dle jednotlivých kontraktů.

Úroveň 3

Ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích. To znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy. K finančním nástrojům třetí úrovně se řadí akcie investičních fondů.

Pohyby ve finančních nástrojích vykazovaných v reálné hodnotě – Úroveň 3

Následující tabulka zobrazuje rekongraci počátečních a konečných stavů finančních aktiv, která jsou vykazována v reálné hodnotě – Úroveň 3:

(mil. Kč)	Dluhové cenné papíry FVPL	Akcie a akcie investičních fondů	Celkem
stav k 1. lednu 2025	31	6 655	6 686
Celkové zisky z přecenění vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	227	227
Nákupy	0	220	220
Prodeje / Splatnost	-30	-71	-101
stav k 30. červnu 2025	1	7 031	7 032

V období šesti měsíců končící 30. června 2025 nedošlo k převodu finančních nástrojů do / z Úrovně 3.

(mil. Kč)	Dluhové cenné papíry FVPL	Akcie a akcie investičních fondů	Celkem
stav k 1. lednu 2024	31	1 493	1 524
Zvýšení z důvodu akvizice	0	1	1
Celkové zisky z přecenění vykázané ve výkazu zisku a ztráty	0	394	394
Nákupy	0	5 410	5 410
Prodeje / Splatnost	0	-650	-650
Kurzový rozdíl	0	7	7
stav k 31. prosinci 2024	31	6 655	6 686

Následující tabulka ukazuje účetní a reálnou hodnotu finančních aktiv a závazků, které nejsou oceněny reálnou hodnotou, a které mají splatnost nad 1 rok:

30. června 2025					
(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem	Účetní hodnota
Pohledávky za klienty	0	0	19 986	19 986	22 129
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	24 006	0	0	24 006	24 650
- Korporátní dluhopisy	0	157	2 679	2 836	3 657
Závazky vůči bankám	0	0	57	57	54
Emitované cenné papíry	0	0	1 655	1 655	1 569
Závazky vůči klientům	0	0	2 882	2 882	2 916
Podřízené závazky	0	0	6 923	6 923	6 505

31. prosince 2024					
(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem	Účetní hodnota
Pohledávky za klienty	0	0	21 302	21 302	21 841
Dluhové cenné papíry					
- České státní dluhopisy	23 178	0	0	23 178	23 836
- Korporátní dluhopisy	0	659	3 161	3 820	3 641
Závazky vůči bankám	0	0	52	52	48
Emitované cenné papíry	0	0	1 549	1 549	1 447
Závazky vůči klientům	0	0	1 611	1 611	1 640
Podřízené závazky	0	0	7 104	7 104	6 658

Za období šesti měsíců končící 30. června 2025, stejně jako za rok 2024, nedošlo k žádnému přesunu mezi úrovněmi 1, 2 a 3.

U krátkodobých finančních nástrojů se splatností do 1 roku se Skupina domnívá, že jejich účetní hodnota je rovna reálné hodnotě nebo je její přibližnou aproximací. Z tohoto důvodu nejsou tyto krátkodobé finanční nástroje v tabulkách vykazování reálné hodnoty zahrnuty.

5.5.18. Zůstatky a transakce se spřízněnými osobami

Ke spřízněným osobám Skupiny patří členové statutárních a dozorčích orgánů a vedení Skupiny, právnické osoby mající kontrolu nad Skupinou, včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob, osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedení Skupiny a osobám majícím kontrolu nad Skupinou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má

kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na Bance a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou a právnické osoby, nad kterými má Skupinou kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami Skupiny především Ovládající osoba, CREDITAS B.V., členové představenstva a dozorčí rady a ostatní spřízněné osoby, k nimž se řadí společnosti přímo či nepřímo ovládané společností CREDITAS B.V.

30. června 2025 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva				
Úvěry a pohledávky za klienty*	0	0	7	978
Opravná položka k úvěrům	0	0	0	-24
Akcie a akcie investičních fondů	0	0	0	0
Dluhové cenné papíry v AC**	0	2 071	0	0
Opravná položka k dluhovým cenným papírům	0	-9	0	0
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období (Ostatní aktiva)	12	11	0	0
Rozvahová aktiva celkem	12	2 073	7	954
Rozvahová pasiva				
Závazky z přijatých vkladů***	4	2 364	22	165
Provozní závazky (Ostatní závazky)	9	2	4	0
Rozvahová pasiva celkem	13	2 366	26	165

Pololetí končící 30. 6. 2025 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Výnosy				
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	2	0	41
Výnosy z držených dluhopisů	0	79	0	0
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	49	0	0
Výnosy z přecenění	0	0	0	0
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	1	7	0	0
Výnosy celkem	1	137	0	41
Náklady				
Úroky a poplatky z vkladů	0	22	0	1
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	37	16	0	0
Náklady celkem	37	38	0	1

k 31. prosinci 2024 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Rozvahová aktiva				
Úvěry a pohledávky za klienty*	0	294	7	1 472
Opravná položka k úvěrům	0	-1	0	-32
Akcie a akcie investičních fondů	0	0	0	2 122
Dluhové cenné papíry v AC**	0	2 071	0	1 476
Opravná položka k dluhovým cenným papírům	0	-10	0	-27
Poskytnuté provozní zálohy a náklady a příjmy příštích období (Ostatní aktiva)	1	4	0	7
Rozvahová aktiva celkem	1	2 358	7	5 018
Rozvahová pasiva				
Závazky z přijatých vkladů***	16	3 246	6	1 140
Provozní závazky (Ostatní závazky)	9	5	7	0
Rozvahová pasiva celkem	25	3 251	13	1 140

Pololetí končící 30. 6. 2024 (mil. Kč)	Akcionář / ovládající osoba	Ostatní členové Skupiny CREDITAS	Vedoucí orgán Banky	Ostatní spřízněné strany
Výnosy				
Úroky, poplatky z úvěrů, závazkové odměny ze záruk a garancí	0	19	0	3
Výnosy z držených dluhopisů	0	105	0	0
Poplatky a provize za investiční služby jako obchodníka s cennými papíry	0	39	0	0
Výnosy z přecenění	0	-1	0	29
Výnosy z titulu poskytnutých plnění provozní povahy	0	8	0	0
Výnosy celkem	0	170	0	32
Náklady				
Úroky a poplatky z vkladů	0	12	0	12
Náklady z přijatých plnění Bankou provozní povahy	27	28	0	0
Náklady celkem	27	40	0	12

Veškeré transakce Skupiny se spřízněnými stranami byly uskutečněny v rámci běžné činnosti a za obdobných podmínek a ve srovnatelných transakcích jako se třetími stranami.

5.5.19. Provozní segmenty

Skupina rozlišuje následující provozní segmenty:

- Bankovníctví
- Ostatní finanční služby
- Ostatní

Segment „Bankovníctví“ představuje základní bankovní činnosti, včetně přijímání vkladů, poskytování úvěrů a zajištění platebního styku. Služby jsou poskytovány Bankou CREDITAS.

Segment „Ostatní finanční služby“ zahrnuje specializované finanční služby, poskytování úvěrů a zprostředkování investičních produktů. Služby poskytují finanční instituce ve Skupině.

Segment „Ostatní“ představuje služby v oblasti vývoje softwaru, zpracování dat, správy speciálních fondů, podpory call centra a služeb pro bankovní klienty, pronájmu komerčních a kancelářských prostor. Služby poskytují nefinanční instituce ve Skupině.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici v členění provozních segmentů

30. června 2025 (mil. Kč)	Bankovníctví	Ostatní finanční služby	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9 134	43	0	0	9 177
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7 071	0	0	0	7 071
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	152 820	5 561	113	-4 426	154 068
<i>z toho: Úvěry a pohledávky za bankami</i>	81 546	187	113	-1 076	80 770
<i>Úvěry a pohledávky za klienty</i>	37 108	5 374	0	-3 350	39 132
<i>Dluhové cenné papíry</i>	34 166	0	0	0	34 166
Ostatní aktiva	7 167	1 511	2 318	-4 846	6 150
AKTIVA celkem	176 192	7 115	2 431	-9 272	176 466
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	13	0	0	0	13
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	163 339	4 132	303	-4 455	163 319
<i>z toho: Závazky vůči bankám</i>	1 666	3 539	303	-3 908	1 600
<i>Závazky vůči klientům</i>	153 189	593	0	-547	153 235
<i>Emitované dluhové cenné papíry</i>	1 569	0	0	0	1 569
<i>Podřízené závazky</i>	6 915	0	0	0	6 915
Ostatní závazky	1 333	370	251	-379	1 575
ZÁVAZKY celkem	164 685	4 502	554	-4 834	164 907

31. prosince 2024 (mil. Kč)	Bankovníctví	Ostatní finanční služby	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 836	120	0	0	4 956
Finanční aktiva v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6 900	1	0	0	6 901
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	172 073	5 554	72	-3 778	173 921
<i>z toho: Úvěry a pohledávky za bankami</i>	105 428	607	72	-1 321	104 786
<i>Úvěry a pohledávky za klienty</i>	35 678	4 947	0	-2 457	38 168
<i>Dluhové cenné papíry</i>	30 967	0	0	0	30 967
Ostatní aktiva	5 337	1 529	1 221	-3 699	4 388
AKTIVA celkem	189 146	7 204	1 293	-7 477	190 166
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	39	0	0	0	39
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	176 802	4 243	0	-3 563	177 482
<i>z toho: Závazky vůči bankám</i>	472	2 210	0	-2 119	563
<i>Závazky vůči klientům</i>	168 265	1 985	0	-1 436	168 814
<i>Emitované dluhové cenné papíry</i>	1 447	0	0	0	1 447
<i>Podřízené závazky</i>	6 618	48	0	-8	6 658
Ostatní závazky	1 255	670	168	-685	1 408
ZÁVAZKY celkem	178 096	4 913	168	-4 248	178 929

Konsolidovaný výkaz úplného výsledku v členění provozních segmentů

Pololetí končící 30. června 2025 (mil. Kč)	Bankovníctví	Ostatní finanční služby	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
Úrokové výnosy	3 465	222	1	-100	3 588
Úrokové náklady	-2 464	-113	-2	87	-2 492
Výnosy z poplatků a provizí	84	33	0	-4	113
Náklady na poplatky a provize	-53	-9	0	29	-33
Kurzové rozdíly	-34	0	0	0	-34
Čistý zisk/ztráta (-) z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	329	0	0	0	329
Ostatní provozní výnosy	31	102	343	-349	127
Náklady na zaměstnance	-328	-72	-53	53	-400
Všeobecné správní a provozní náklady	-398	-118	-264	283	-497
Odpisy a amortizace	-187	-44	-11	7	-235
Ztráty ze znehodnocení	167	-13	0	-6	148
Zisk z výhodné koupě dceřiné společnosti	-93	0	0	93	0
Daň z příjmů	-96	-26	-1	0	-123
ZISK SEGMENTU PO ZDANĚNÍ	423	-38	13	93	491

Pololetí končící 30. června 2024 (mil. Kč)	Bankovníctví	Ostatní finanční služby	Ostatní	Eliminace vnitroskup. transakcí	Celkem
Úrokové výnosy	5 517	76	0	-35	5 558
Úrokové náklady	-4 414	-35	0	44	-4 405
Výnosy z poplatků a provizí	65	13	0	-3	75
Náklady na poplatky a provize	-40	-8	0	3	-45
Kurzové rozdíly	91	0	0	0	91
Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	68	0	0	0	68
Ostatní provozní výnosy	22	10	269	-262	39
Náklady na zaměstnance	-328	-25	-48	48	-353
Všeobecné správní a provozní náklady	-475	-27	-198	198	-502
Odpisy a amortizace	-161	-15	-10	10	-176
Ztráty ze znehodnocení	-114	-5	0	9	-110
Zisk z výhodné koupě dceřiné společnosti	74	0	0	-74	0
Daň z příjmů	-3	-4	0	0	-7
ZISK SEGMENTU PO ZDANĚNÍ	302	-20	13	-62	233

Eliminace mezisegmentových transakcí jsou obsazeny ve sloupci „Eliminace vnitroskup. transakcí“. Celkové eliminace nevedou k nule, protože v tabulce nejsou prezentovány položky vlastního kapitálu.

5.5.20. Události po rozvahovém dni

Banka v červenci 2025 prostřednictvím dceřiné společnosti CREDITAS Property nabyla 100% majetkový a kontrolní podíl na společnosti Pobřežní 10 s.r.o. (IČ 06177590), která byla do tohoto okamžiku 100% vlastněna společností CREDITAS Real Estate a.s. (IČ 06011799), přičemž oba subjekty jsou součástí Skupiny CREDITAS jako osoby ovládané.

Společnost CREDITAS Rail a.s. byla v červenci 2025 přejmenována na CREDITAS Mobility a.s.

V průběhu července 2025 Banka pro zvýšení své kapitálové vybavenosti emitovala certifikáty (dodatečné kapitálové nástroje zahrnuté do Tier 1 jako složka vedlejšího kapitálu dle CRR) v nominální výši 100 mil. EUR s pevnou úrokovou sazbou 10 % p.a. V průběhu srpna 2025 bylo prodáno 40 mil. EUR, zbývající část emise (60 mil. EUR) bude případně prodána investorům v následujícím období.

V červenci 2025 poskytl jediný akcionář Banky dobrovolný peněžitý příspěvek mimo základní kapitál ve výši 750 mil. Kč. Účelem poskytnutí příspěvku bylo jeho zahrnutí do kmenového kapitálu Tier 1.

Během července 2025 Banka CREDITAS pořídila 100 % zakladatelských akcií fondu ALISOL SICAV, a.s. Banka je zároveň držitelem majoritního podílu investičních akcií tohoto fondu.

Banka k 9. září 2025 nabyla 99,99% majetkovou účast v bankovní skupině MeDirect, která je tvořena mateřskou společností MDB Group Limited a dceřinými společnostmi MeDirect Bank (Malta) plc, MeDirect Bank SA, MeDirect Tech Limited a Medifin Estates. Zbývající podíl ve výši 0,01 % nabyla společnost CREDITAS B.V., která je přímým akcionářem Banky.

Během září došlo k přejmenování společností Leo Mobility Holding s.r.o. na CREDITAS Mobility Holding s.r.o. a Leo Mobility Management GmbH na CREDITAS Mobility Management GmbH. Obě společnosti jsou podřízeny společnosti CREDITAS Rail a.s. (CREDITAS Mobility a.s. od července 2025), jež je přímou dcerou Banky CREDITAS. Zároveň CREDITAS Rail a.s. navýšila v obou společnostech svůj vlastnický podíl, konkrétně o 24,5 % na celkových 75,5 % v případě CREDITAS Mobility Holding s.r.o. a o 23,9 % na 74,9 %

v případě CREDITAS Mobility Management GmbH.

Během září 2025 byla uzavřena Smlouva o postoupení souboru smluv o úvěru, na jejímž základě má NEY spořitelní družstvo postoupit portfolio výkonných pohledávek (Stage 1 a Stage 2) do společnosti CREDIX a.s. Objem plánovaného postoupeného portfolia činí přibližně 0,5 mld. Kč.

6. Prohlášení vedení

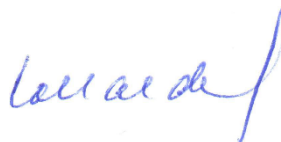
Prohlašujeme, že podle našeho nejlepšího vědomí podává zkrácená mezitímní konsolidovaná účetní závěrka věrný a poctivý obraz o majetku, závazcích, finanční situaci a výsledku hospodaření emitenta a jeho konsolidačního celku, tj. pololetní finanční zpráva obsahuje popis důležitých událostí, ke kterým došlo v prvních šesti měsících účetního období 2025, a jejich dopadu na zkrácenou mezitímní konsolidovanou účetní závěrku, spolu s popisem hlavních rizik a nejistot pro zbývajících šest měsíců účetního období 2025 a obsahuje věrný přehled těchto požadovaných informací.

Tato konsolidovaná pololetní finanční zpráva byla sestavena a schválena k vydání dne 30. září 2025.

V Praze dne 30. září 2025



Ing. Vladimír Hořejší, MBA
Předseda představenstva



Ing. Eva Collardová, MBA
Místopředsedkyně představenstva